

A T I V O		P A S S I V O	
CIRCULANTE.....	21.530.457	CIRCULANTE.....	20.489.915
DISPONIBILIDADES.....	149.638	DEPÓSITOS.....	5.420.315
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	12.532.562	Depósitos a Vista.....	377.149
Aplicações no Mercado Aberto.....	12.417.562	Depósitos de Poupança.....	2.175.940
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	115.000	Depósitos Interfinanceiros.....	1.491.526
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	2.327.343	Depósitos a Prazo.....	1.375.700
Carteira Própria.....	1.484.891	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	950.645
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	842.452	Carteira Própria.....	842.319
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	641.415	Carteira de Terceiros.....	108.326
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	77.375	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	181.748
Créditos Vinculados:		Recursos de Letras Imobiliárias, Hipot., de Crédito e Similares.....	178.079
Depósitos no Banco Central.....	563.279	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	3.669
Correspondentes.....	761	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	53.315
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.028.647	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	53.315
Operações de Crédito.....	4.523.461	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS.....	8.871
Setor Público.....	183.163	Recursos em Trânsito de Terceiros.....	8.788
Setor Privado.....	4.340.298	Transferências Internas de Recursos.....	83
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(494.814)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS.....	500.034
OUTROS CRÉDITOS.....	1.815.235	Empréstimos no Exterior.....	500.034
Carteira de Câmbio.....	449.416	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	154.068
Rendas a Receber.....	17.873	Tesouro Nacional.....	316
Negociação e Intermediação de Valores.....	12	BNDES.....	133.884
Diversos.....	1.388.895	FINAME.....	19.868
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(40.961)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	145.160
OUTROS VALORES E BENS.....	35.617	Repasses do Exterior.....	145.160
Outros Valores e Bens.....	14.841	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	13.075.759
(Provisões para Desvalorizações).....	(620)	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados.....	13.434
Despesas Antecipadas.....	21.396	Carteira de Câmbio.....	15.872
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	30.709.930	Sociais e Estatutárias.....	42.526
TÍTULOS E VAL. MOBIL. E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS.....	23.794.626	Fiscais e Previdenciárias.....	325.871
Carteira Própria.....	22.938.703	Negociação e Intermediação de Valores.....	153
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	3.074	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	10.143.149
Instrumentos Financeiros Derivativos.....	422.417	Diversas.....	2.534.754
Vinculados à Prestação de Garantias.....	430.432	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	28.342.539
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	66.795	DEPOSITOS.....	5.542.476
Créditos Vinculados:		Depósitos Interfinanceiros.....	40.905
SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	66.795	Depósitos a Prazo.....	5.501.571
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.951.312	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO.....	3.026
Operações de Crédito.....	5.446.133	Carteira Própria.....	3.026
Setor Público.....	1.055.006	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS.....	1.001.047
Setor Privado.....	4.391.127	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior.....	1.001.047
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa).....	(494.821)	OBRIGAÇÕES POR REP. DO PAÍS-INSTITUIÇÕES OFICIAIS.....	1.368.473
OUTROS CRÉDITOS.....	1.897.197	Tesouro Nacional.....	130
Diversos.....	1.924.277	BNDES.....	1.301.422
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa).....	(27.080)	FINAME.....	66.921
PERMANENTE.....	187.681	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR.....	532.167
INVESTIMENTOS.....	1.591	Repasses do Exterior.....	532.167
Outros Investimentos.....	6.877	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	19.895.350
(Provisão para Perdas).....	(5.286)	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento.....	13.210.874
IMOBILIZADO DE USO.....	166.142	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida.....	1.000.000
Imóveis de Uso.....	169.752	Dívidas Subordinadas Elegíveis a Capital.....	2.192.749
Reavaliações de Imóveis de Uso.....	107.132	Diversas.....	3.491.727
Outras Imobilizações de Uso.....	276.780	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	3.226.759
(Depreciações Acumuladas).....	(387.522)	CAPITAL.....	2.844.000
INTANGÍVEL.....	19.948	De Domiciliados no País.....	2.844.000
Ativos Intangíveis.....	19.948	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO.....	11.946
		RESERVAS DE LUCROS.....	1.379.691
		AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL.....	(921.663)
		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS.....	(87.215)
		CONTAS DE RESULTADO.....	368.855
		RECEITAS OPERACIONAIS.....	4.341.510
		(DESPESAS OPERACIONAIS).....	(3.844.091)
		RECEITAS NÃO OPERACIONAIS.....	18.378
		(DESPESAS NÃO OPERACIONAIS).....	(2.416)
		(IMPOSTO DE RENDA).....	(6.687)
		(CONTRIBUIÇÃO SOCIAL).....	(3.752)
		(ATIVO FISCAL DIFERIDO-IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES).....	(112.063)
		(PARTICIPAÇÕES NO LUCRO).....	(22.024)
TOTAL DO ATIVO.....	52.428.068	TOTAL DO PASSIVO.....	52.428.068

NOTAS EXPLICATIVAS

1. As receitas e despesas são registradas pelo regime de competência.
2. Os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incidentes sobre os ativos e passivos são apropriados *pro rata dia*.
3. A Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa foi constituída de acordo com a Resolução nº 2.682 de 21.12.1999, do Conselho Monetário Nacional.
4. Os Títulos e Valores Mobiliários estão registrados e avaliados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular nº 3.068 de 08.11.2001, do Banco Central do Brasil.
5. Fundo Constitucional de Financiamento do Nordeste - FNE
O Disponível do Fundo, registrado no título Outras Obrigações/Fundos Financeiros e de Desenvolvimento, é remunerado pela taxa extramercado.
A provisão para fazer face ao risco nas operações contratadas ao amparo do FNE é constituída obedecendo aos seguintes critérios:
 - nas operações contratadas até 30.11.1998, o Banco é isento de risco;
 - para as operações contratadas a partir de 01.12.1998, excluindo-se as operações no âmbito do Pronaf (Grupos A, A/Microcrédito, B, A/C, Floresta, Semiárido, Emergencial, Enchentes, Estiagem/98, Semiárido-Seca 2012 e Seca-2012-Custeio), o risco do Banco é de 50% do valor calculado na forma da Resolução CMN nº 2.682, de 21.12.1999
 - o risco do Banco é integral sobre as operações de crédito renegociadas e reclassificadas para o FNE, com base na Lei nº 11.775, de 17.09.2008, bem como sobre operações registradas em Devedores por Repasses do Fundo, de acordo com a Portaria do Ministério da Integração nº 616, de 26.05.2003; e
 - para fazer face a esses riscos, o Banco registra provisão no grupo "Outras Obrigações-Diversas/Provisão para Garantias Financeiras Prestadas", cujo saldo é de R\$ 3.149.921 mil em 30.11.2017.

Fortaleza, 26 de Dezembro de 2017.

DIRETORIA: Marcos Costa Holanda (Presidente) - Antônio Rosendo Neto Júnior (Diretor de Negócios) - Claudio Luiz Freire Lima (Diretor de Administração) - Nicola Moreira Miccione (Diretor Controle e Risco) - Perpétuo Socorro Cajazeiras (Diretor de Planejamento) - Romildo Carneiro Rolim (Diretor Financeiro e de Crédito).

SUPERINTENDENTE: José Alan Teixeira da Rocha (Controle Financeiro).

CONTADOR: José Graciano Dias – CRC Nº 007949/O-7
